



Munich Personal RePEc Archive

## **National payment card system: status and prospects of development**

Gadzhieva, Sevil

Financial University under the Government of Russian Federation

3 May 2015

Online at <https://mpra.ub.uni-muenchen.de/65130/>

MPRA Paper No. 65130, posted 18 Jun 2015 22:23 UTC

# НАЦИОНАЛЬНАЯ СИСТЕМА ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ: ТЕКУЩЕЕ СОСТОЯНИЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ

Гаджиева С.М.

Финансовый университет при Правительстве РФ

## NATIONAL PAYMENT CARD SYSTEM: STATUS AND PROSPECTS OF DEVELOPMENT

Gadzhieva S.M.

Financial University under the Government of Russian Federation

**Аннотация:** В статье рассматривается Национальная система платежных карт, в том числе полезность и предпосылки ее введения. Исследуется ее дальнейший потенциал и развитие.

**Abstract.** The article is about national payment card system. Including utility and prerequisites of its introduction, as well as further potential and development

**Ключевые слова:** национальная система, платежные карты, банк, услуга, закон.

**Keywords:** national system, payment cards, bank, service, law.

Развитие экономики Российской Федерации и увеличение уровня ее вовлеченности в мировую экономику устанавливают высокий уровень к требованиям требований, которые выдвигаются к российской финансовой инфраструктуре, включая государственную платежную систему. Платежная система Российской Федерации является одним из ключевых компонентов экономики России, через который образуется совокупный денежный спрос в экономике страны, обеспечивается публичное доверие к национальной валюте в качестве средства платежа, а также предоставляется осуществление денежно - кредитной политики.

Вопрос создания НПСР получил актуальность, в марте 2014 года, когда основные всемирные платежные системы Visa<sup>1</sup> и MasterCard<sup>2</sup> заблокировали клиентские операции четырех российских банков ссылаясь на санкции, которые были введены в отношении России Западными странами. Таким образом, актуальность получило создание в России национальной платежной системы, независимой от политического и экономического положения в мире.

В качестве примера удачного решения схожей проблемы можно привести пример китайской практики ухода от международных платёжных систем в пользу национальной. В Китае в 2002 году была создана система UnionPay<sup>3</sup> в качестве банковской ассоциации под поддержкой Народного банка Китая. Было предоставлено основание и необходимая инфраструктура для работы платёжной системы.

Спустя более чем десять лет после создания, по числу пользователей, имеющих данную карту в мире, опережает одну из популярнейших платёжных систем мира VISA. На данный момент карты данной платёжной системы работают более чем в 140 странах мира. Таким образом, в России в конце марта 2014 года началось серьезное обсуждение и внесение предложений по организации проекта национальной платежной системы с той целью, чтобы информационно и инфраструктурно закрыть процесс осуществления денежных переводов в пределах России. Таким образом, платёжные клиринговые центры и операционные центры перемещались на территорию России.

Национальная система платежных карт (НСПК) — платежная система, которая создана в России для предоставления эффективности, бесперебойности и доступности услуг осуществляющих перевод денежных средств. Данный законопроект содержит в себе

---

<sup>1</sup> Visa Inc. — американская транснациональная компания, предоставляющая услуги проведения платёжных операций.

<sup>2</sup> MasterCard Worldwide — международная платёжная система

<sup>3</sup> China UnionPay — национальная платёжная система Китая.

требования к работе операторов, организующих перевод средств населения, включая порядок перевода электронных денег. Основное нововведение заключается в том, что после вступления в силу данного закона операторы услуг обязываются к использованию платежной системы в границах российской территории. Таким образом, процессинговые центры Visa и MasterCard были переведены в РФ.

Изначально организация НСПК должна была быть создана, основываясь на технологические платформы УЭК Сбербанка или «Золотой короны». Тем не менее, масштабность задачи и цели ускорения процесса создания привели к решению о создании технологической основы НСПК с нуля, основываясь на базе построения уникальной платформы. В конечном итоге, эксперты оценивают затраты создание НСПК в три миллиарда рублей.

Межведомственная группа, созданная для выбора технологического основания Национальной системы платежных карт, пришла к выводу о создании данного основания НСПК, ориентируясь на базе создания собственной платформы. В конечном итоге, 23 июля 2014 года было зарегистрировано АО «НСПК», 100% акций которой принадлежит Центральному Банку России.

В начале 2015 года Пресс-службой Банка России было распространено сообщение о заключении соглашения между АО «НСПК» и ООО «MasterCard» о переходе операций внутри России по картам MasterCard на обработку в НСПК. Позже, в феврале 2015 года были проведены, первые транзакции по картам MasterCard через НСПК и Банк России и было заключено соглашение между АО «НСПК» и ООО Платежная система «Visa» о переводе внутрироссийских операций по картам Visa на обработку в НСПК.

Для того, чтобы полностью обеспечить стабильное функционирование национальной платежной системы новой нормативной базой, было предусмотрено предоставление прав для Банка России по осуществлению надзора за работой операторов платежной основы, включая случаи, при которых обязанности операторов операционной и клиринговой инфраструктур лежат на юридических лицах, не являющихся кредитными организациями. Кроме того, новый закон ввел обеспечительные взносы, которые предполагают оплату от платёжных систем в Банк России. Данные шаги определяются обязанностью покрытия затрат от предполагаемых остановок в обслуживании в будущем. Тем не менее, та платежная система, которая переводит свою процессинговую службу в Россию, получает признание национально значимой и освобождается от уплаты взноса.

1 апреля 2015 года НСПК официально начала работу в России. К данному сроку все зарубежные платежные системы, осуществляющие свою деятельность на территории Российской Федерации взяли на себя обязательство перевода внутрироссийских транзакций через российского оператора, в ином случае с них взимался обеспечительный взнос, который для Visa оценивается в 9500000000 долларов, а для MasterCard — в 5000000000 долларов, так как сумма взноса определяется в зависимости от оборота по картам.

Обеими крупнейшими мировыми карточными системами - MasterCard и Visa – были подписаны соглашения с российской Национальной системой платежных карт (НСПК) и Центробанком. Система MasterCard полностью переключилась на обработку внутрироссийских операций по картам через НСПК, а Visa, в свою очередь начала переход позднее и перешла на обработку операций внутри России, начиная с середины мая 2015 года. На данный момент по картам НСПК предоставляются услуги 78 банков России по картам MasterCard и 77 банков по карте Visa.

В конечном итоге, созданная система предполагалась для создания и обеспечения, согласно плану развития, эффективного, бесперебойного и доступного предоставления услуг по переводению денежных средств в России, используя национальные и международные платежные инструменты, а также повышение доверия общества к безналичным расчетам.

Как было отмечено выше, данный проект начал свою реализацию в 2015 году. Дальнейшее развитие предполагается в три этапа.

На первом этапе, который охватывал первый квартал 2015 года, была организована инфраструктура для предоставления участникам рынка центра услуг по переработке операций, которые осуществляются при использовании платежных карт, используемых в других странах, а также присоединение к ней участников рынка.

На втором этапе, который включает в себя вторую половину 2015 года, предусматривается организация комплекса мероприятий, которые будут направлены на введение и усовершенствование национальных платежных инструментов. В качестве итога данного этапа, можно выделить создание и выпуск собственной платежной карты НСПК. Основным платежным инструментом НСПК на данном этапе может выступать использование платежных карт, так как на данный момент в Российской Федерации и в зарубежных странах, Visa и MasterCard являются инфраструктурой обслуживания карточек. Для платежной карты НСПК требуется разработка собственного платежного приложения со встроенной защитой информации, которое будет основано ГОСТах Российской Федерации.

Карта НСПК на начальном этапе должна быть доступной и простой в использовании, а также по своим функциональным возможностям и содержать лишь два минимально необходимых приложения – платежное и идентификационное. Идентификационная функция предназначена для возможности удостоверить личность держателя карточки. Главную платежную функцию представляет обеспечение операций в рублях в России за купленные держателем карточки товары и услуги. В середине мая 2015 года, в результате народного открытого голосования карта получила название «Мир».

На третьем этапе, который включает в себя временной отрезок с 2016 по 2018 годы, предполагается реализация действий, которые приведут к насыщению продукции НСПК инновационными современными платежными сервисами и продуктами, их введение в пользование и дальнейший рост на территории Российской Федерации, а также расширение предложения национальных платежных сервисов и инструментов НСПК на зарубежном рынке.

На данный момент возможно использование чип-модулей SCONe. Преимущество данного нововведения состоит в возможности объединения в одной карте нескольких приложений. Таким образом, карта может использоваться не только как платежный инструмент, но и включает в себя транспортные, криптографические и социальные функции. Продукты с SCONe предполагают использование банками при производстве транспортных и социальных карт, а также карт, обеспечивающих доступ различным государственным услугам. Данное нововведение обеспечит высокую безопасность использования карт, позволит рассматривать продукт в качестве основы для надежного электронного идентификационного документа нового поколения, включая проекты федерального уровня.

Также под новыми технологиями имеется в виду получение лицензии на использование технологии 3D Secure, которая также обеспечивает безопасность при оплате товаров и услуг в интернете. Данная технология предполагает, что аутентификация клиента производится в две стадии. Первая стадия подразумевает собой верификацию владельца карты по паспорту при покупке товара или услуги, то есть, происходит обращение к серверу банка и определение владельца карты основываясь на ее номере. Вторая стадия включает в себя проверку наличия денег на счете и наличие кредитного лимита. Существует необходимость создания отдельный отдел, обеспечивающий процедуры аутентификации по технологии 3D.

Для дальнейшего усовершенствования национальной платежной системы целесообразно решение следующих задач:

- формирование и развитие законов о национальной платежной системе;
- повышение уровня консультационных и координационных механизмов национальной платежной системы;
- введение новых и усовершенствование существующих платежных инструментов и услуг;
- рост степени доступности платежных услуг;
- развитие платежной системы Банка России с учетом ее системной значимости.

Дальнейшее усовершенствование национальной платежной системы предполагает действия, осуществляемые в направлении, обеспечивающем удовлетворение потребностей социально-экономического роста в Российской Федерации. Данные изменения затронут развитие не только банковского сектора, но и финансового рынка Российской Федерации.

**Библиографический список:**

1. Калужский М.Л. Институционализация платежной среды электронной коммерции в России // Финансовая аналитика: проблемы и решения. – 2014. – № 2. – С. 8-19.
2. Карпов В.В. Банковские карты: преимущества и проблемы пользования/ Банковские услуги: качество, риски, перспективы: Материалы межрегион. науч.-практ. конф. – Омск: ГЭПИЦентр-П, 2012. – С. 17-22.
3. Официальный сайт MasterCard Россия [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.mastercard.com> (Дата обращения: 26.05.2014).
4. Официальный сайт Visa Россия [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://visa.com.ru> (Дата обращения: 26.05.2014).
5. Официальный сайт НСПК [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.nspk.ru/> (Дата обращения: 26.05.2014).
6. Троцкая Н.А. Платежные системы на российском рынке банковских карт // Молодой ученый. – 2013. – №11. – С. 475-477.